

XVII Национальная конференция

по микрофинансированию и финансовой доступности

# МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ: ТРАНСФОРМАЦИЯ



## Стратегия развития микрофинансового рынка: условия и предпосылки реализации

*Санкт-Петербург. 28 ноября 2018г.*





# Ключевые события рынка в 2018г.

- ✓ Рынок покинули еще более 1,7 тыс. МФИ;
- ✓ Новый этап реформы перехода МФИ на ЕПС и ОСБУ;
- ✓ Принят пакет законов об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг;
- ✓ Введены требования к деловой репутации и квалификации;
- ✓ Изменения законодательства о рекламе:
  - введен полный запрет на рекламу привлечения денежных средств и займы для нерегулируемых компаний,
  - дополнен закон «О рекламе»: требования к содержанию - размер процентной ставки, сумма и срок возврата, дополнительные расходы, штрафные санкция и пр.;
- ✓ Подвижки в изменении 3073-У



# «Февральские» предложения Банка России по регуляторным изменениям

1. Последовательно снизить дневную процентную ставку:

- До 01.07.2019 – 1,5% в день
- С 01.07.2019 – 1,0% в день

2. Коэффициент предельного размера долговых обязательств заёмщика по договору потребительского кредита/займа (т.н. «иксы») установить на едином уровне:

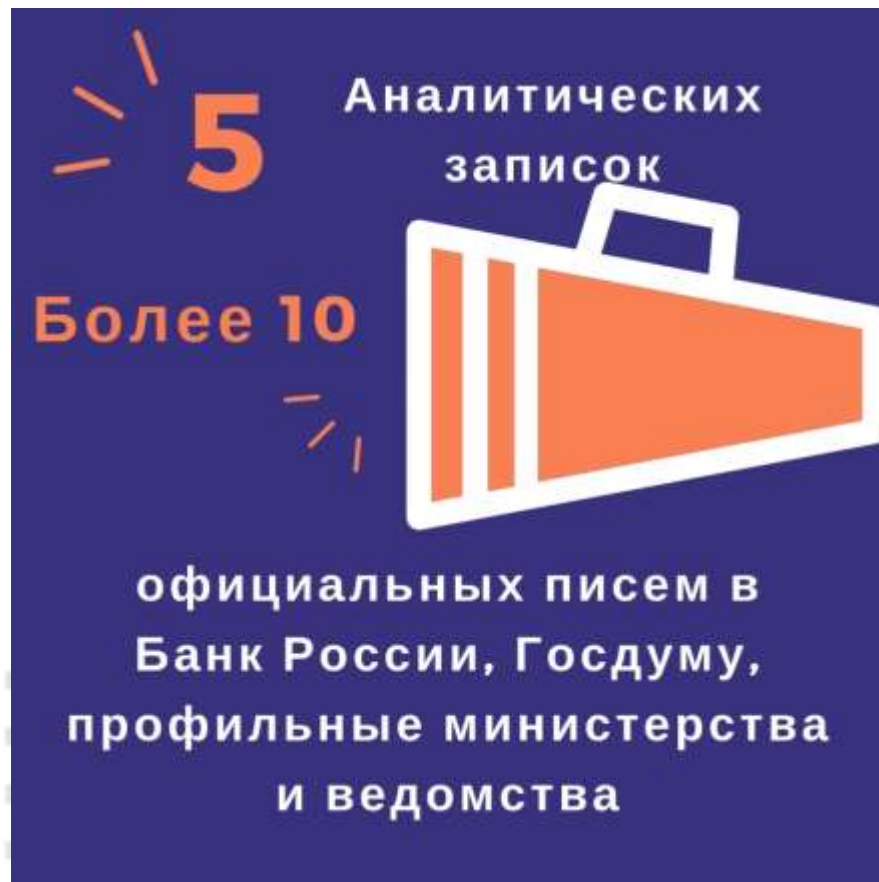
- 2,5X - до 01.07.2019 г.;
- 2X - с 01.07.2019 г.
- 1,5X - с 01.07.2020 г.

3. Внедрение «специализированного продукта»(единые условия для всех PDL-займов):

- min. сумма - 10 тыс. рублей
- max. срок - 15 дней
- max. сумма переплаты (со всеми штрафами и пенями) - 3 тыс. рублей
  - запрет на пролонгацию и увеличение суммы займа
  - и др. условия \*\*



## Диалог рынка с регулятором и властью



\* По вопросам поиска оптимальных решений в рамках «февральских» инициатив



# Возможные последствия

(как для бизнеса, так и для конечных потребителей финансовых услуг МФО)

- Уход совсем/в тень или «переток» большинства игроков из PDL в Installement: продуктовая «дыра» на рынке краткосрочных займов и глобальный «передел» сегмента более долгосрочных займов;
- Потери для бюджетов;
- Пострадают инвесторы, которые вложились в МФО, что приведет к значительному подрыву доверия ко всей финансовой отрасли;\*
- Экономика страны потеряет значительные налоговые поступления в бюджет. На рынке работают более 2200 компаний (по данным ЦБ РФ), все они платят налоги (примерно 6,7 млрд руб. в год – по данным участников рынка), а без работы останутся более 20 тысяч человек, занятых в секторе;
- Ввод практически одновременно множество сложных для понимания гражданами ограничений лишает их одного из самых важных инструментов контроля над участниками рынка – гражданского контроля;\*
- И многое другое.



# МИКРОФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ: более 10 тыс.

2011 МФО

из них

54 МФК

222 МФО

предпринимательск  
ого финансирования

Показатели	PDL	Installment	МСБ
Средняя сумма займа, тыс.руб.	7,1	18,6	824,3
Средний срок займа, дн.	26	107	641
Средняя процентная ставка в день, %	1,73%	0,78%	0,08%

*\*Ключевые показатели продуктов*

4794  
ломбарда

796  
СКПК

1623  
КПК





# Итоги регулирования 2013-2018г.г.

- ✓ **353-ФЗ** (*«О потребительском кредите (займе)»*), в т.ч. ограничение (ПСК);
- ✓ **223-ФЗ** (*«О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»*) и совокупное развитие института саморегулирования;
- ✓ **Базовые стандарты**, в том числе по защите прав потребителей;
- ✓ **230-ФЗ** (*«О защите прав и интересов физлиц при осуществлении деятельности по возврату задолженности и о внесении изменений в ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»*);
- ✓ **Введение требований к финустойчивости;**
- ✓ **Первичное введение ограничения предельного размера обязательств заемщика перед МФО;**
- ✓ **Разделение МФО на МФК и МКК: защита инвесторов.**



# Банк России представил Концепцию пропорционального регулирувания и рискориентированного надзора за НФО

Принципы пропорционального регулирования на микрофинансовом рынке и основные направления оптимизации регулирования его участников:

- ✓ Допуск на финансовый рынок

  - ✓ Требования к капиталу

- ✓ Требования к менеджменту и собственникам

  - ✓ Нормативы

  - ✓ Резервы

- ✓ Отчетность (периодичность, объем, порядок представления)

- ✓ Глубина надзора Банка России/СРО (совершенствование «реактивного надзора»)

- ✓ Управление рисками и внутренний контроль

- Условие допуска МФИ на рынок - стратегический план развития / бизнес-план. (каждые 3 года и при изменении бизнес-модели);

- Разработка и согласование с регулятором «продуктовой стратегии» - объем, способ предоставления, стоимость финансовой услуги, ее целевая аудитория,





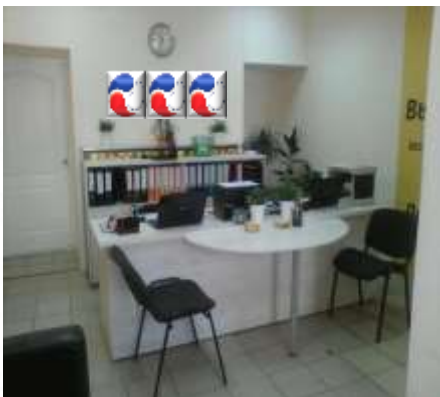
# Все это в отношении рынка, который уже кардинально изменился

✓ Изменилось само отношение к бизнесу - он стал более социально-ориентированным:

- благотворительные фонды/проекты;
- поддержка социально-незащищенных групп населения;
- работа по повышению финграмотности клиентов.

✓ Изменились продукты:

- широчайшая линейка сезонных, льготных микрозаймов ;
- сопутствующие услуги: реструктуризация, коробочные продукты: страхование, персональный юрист, телемедицина и т.д.



✓ Изменилась процедура выдачи микрозаймов и сопровождение: полноценное информирование как в офисе, так и на сайте.

✓ Изменилась процедура взыскания (за счет 230-ФЗ):

- только профессиональные взыскатели;
- корректное своевременное уведомление о наличии просрочки (ранее – о датах погашения);
- фиксация разговоров и др. видов взаимодействия.

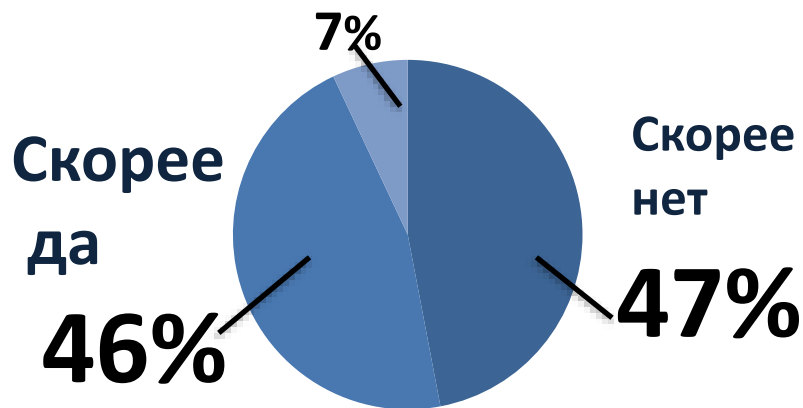


**Результат уже проделанной ранее работы уже  
виден и с точки зрения отношения граждан  
(Исследование ВЦИОМ, 2018г.)**

## **Нужны ли микрозаймы в РФ?**

**Насколько Ваш последний  
микрозаём помог Вам в ситуации,  
из-за которой Вы за ним обратились?**

**Затрудняюсь ответить**



**Скорее  
помог**

**65%**



**Чаще других о востребованности микрозаймов говорят:**

- ✓ **Возраст: 18-34 лет (более 50% опрошенных)**
- ✓ **Населенный пункт: небольшие города с населением до 100 тыс. человек, сёла**

# Статистика по обращениям/жалобам на МФО по данным Банка России:



2015

6,3  
ТЫС.

89%

2016

11,9  
ТЫС.

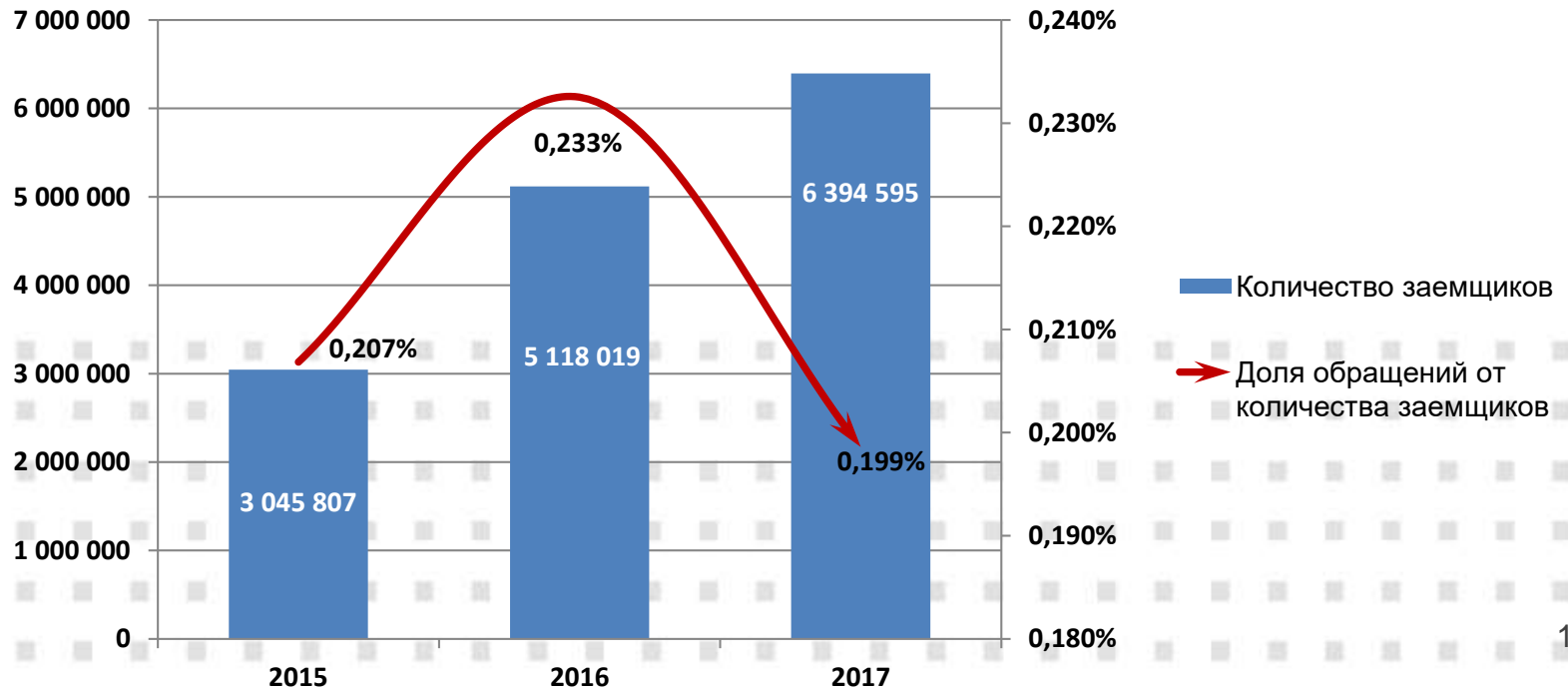
7%

2017

12,7  
ТЫС.

Количество обращений

## Доля обращений от числа клиентов





# Дальнейшее регулирование



## ИЗБЫТОЧНОЕ

### Сокращение рынка

- ✓ Серые схемы
- ✓ Мимикрия
- ✓ Борьба с нелегальными кредиторами

## СТИМУЛИРУЮЩЕЕ СБАЛАНСИРОВАННОЕ

### Трансформация рынка

- ✓ Баланс возможностей
- ✓ Продолжение курса на благоприятную клиентскую среду



## Что нужно рынку?

1. ~~МФИ vs. Регулятор~~ → МФИ & Регулятор
2. Стратегия развития рынка: Конкретные шаги по улучшению качества услуг, оптимизации расходов
3. Научиться делиться лучшими кейсами\*



## В рамках Стратегии необходимы регуляторные изменения

- ✓ **Фондирование:** комплексное решение вопроса получения МФИ дофинансирования;
- ✓ **Доступ к данным:** расширить базы данных, доступ к которым есть у МФИ (по аналогии с банковским сектором): ПФР, ФНС, ГИБДД, ФССП;
- ✓ **Предоставить возможность использования исполнительной надписи нотариуса для осуществления взыскание без судебной процедуры (также по аналогии с банковским сектором);**
- ✓ **Рассмотрение возможности дифференциации административных нарушений и санкций за них в зависимости от тяжести вменяемого нарушения;**
- ✓ **Ужесточение ответственности за незаконную деятельность;**
- ✓ **Решение вопроса с т.н. профессиональными раздолжниками;**
- ✓ **Повышение границы УПРИД;**
- ✓ **Введение для рынка показателя NPS (число жалоб к числу займов);**
- ✓ **Ликвидация проблемы избыточности регулирования;\***



# Масштабирование лучших кейсов

FINO / 2018  
POLIS =



Кейсы есть. Всего 5?! Больше.





# Deloitte.

## Технологии – вложение в будущее

- Онлайн-кредитование (онлайн-займы) является ключевым драйвером развития Финтеха в РФ, как основной интегратор новых технологий, которые затем могут использоваться другими игроками финтех-рынка (платёжные системы, страховые компании, банки). Вносит значительный вклад в повышение цифровизации экономики.
- Сегмент онлайн кредитования является одним из наиболее растущих на рынке финансовых технологий: в 2017 году онлайн-компании выдали **на 67%** займов больше, чем год назад. Абсолютное большинство представителей финтех-рынка ожидают сохранение положительной динамики в сегменте онлайн-кредитования (в перспективе 2 лет). Темпы роста рынка в ближайшие несколько лет будут сохраняться.



# Deloitte.

- В соответствии с регуляторными нормами и законодательством, услуги онлайн-займов на территории России предоставляют МФО. Таким образом, на данный момент именно МФО вносят наибольший вклад в повышение технологичности рынка финансовых услуг.
- Россия занимает **3-е место** среди 20 крупнейших развивающихся мировых рынков по индексу распространения Финтеха. По этому показателю Россию опережают только Китай (69%) и Индия (52%).
- Объём Финтех-рынка в РФ в 2017 году - 48 млрд рублей. Объём M&A сделок в 2017 году - \$289 млн.



# Что могут профобъединения МФИ?

- ✓ Повышения качества проверок;
- ✓ Стимулирование отказа от недобросовестных практик, в т.ч. тех, которые не противоречат законодательству, но являются токсичными для рынка;
- ✓ Распространение лучших практик, информационно-просветительская работа с МФО – членами СРО;
- ✓ Повышение уровня финансовой грамотности населения и бизнеса.

**Выбираем будущее!**

**Памятка заемщика**

СРО «МФФ» рекомендует: займы под залог недвижимости, как и любые другие виды займов, должны выдаваться только профессиональным кредиторам, чья деятельность регулирует Банк России. Банками и кредитными финансовыми организациями (КФО), а так же микрофинансовыми организациями (МФО). В случае нарушения прав заемщика, регулятор должен применить меры воздействия на таких кредиторов, а при наличии признаков мошеннических действий, а ситуации должны быть привлечены правоохранительные органы.

**Как отличить МФО (легального кредитора) от нелегального кредитора?**

- Все МФО обязаны иметь в названии аббревиатуру МФО (микрофинансовая организация) или МФК (микрокредитная компания).
- Все МФО входят в государственный реестр Банка России (легальный кредитор - нет). Чтобы проверить статус компании, необходимо зайти на сайт Банка России: [https://www.cbr.ru/prometelo/uznaitipov\\_mfo/](https://www.cbr.ru/prometelo/uznaitipov_mfo/) в разделе «Услуги микрофинансирования» вы увидите документ в формате Excel «Государственный реестр микрофинансовых организаций». Обратите внимание, что за регуляторе обязанности! Кроме того, на сайте государственного Банка России, государственной финансовой преемственности (<https://www.finsp.ru/>), есть раздел, в котором можно проверить статус ЛЮБОЙ легальной кредитной организации. Необходимо просто ввести ее название в поисковую строку: <https://www.finsp.ru/ru/infocenter/otkazotoboznacheniy/>.
- Все МФО обязаны входить в одну из трех действующих в России СРО «МФО». У всех этих организаций на сайтах есть список МФО - членов:  
СРО «МФФ», на сайте которой вы сейчас находитесь: <http://www.mff.ru/>  
СРО «Сила микрофинансовой Альянс»: <http://www.mfba.ru/>  
СРО «Единство»: <http://www.mfo.ru/>

**При заключении договора займа под залог жилой недвижимости клиентом следует обратить внимание на следующее:**

- Убедиться, что кредитор имеет лицензию деятельности по выдаче займов, займов и является организацией государственной Банка России. Стоит проверить статус организации и заемщика до нее в реестре Банка России (для МФО), а также КИД / выписку из реестра Банка России (для бизнеса)? Проверить лицензию кредитной организации СРО?
- Лицензия должна выдана с договорной базой. Обратите с заемщиком ознакомиться следующие документы: договор займа, договор залога недвижимости.
- К оценке надежности заемщиков кредиторам необходимо привлечь. Это убережет заемщика от попадания в ловушку мошенников.

**Добросовестной практикой проведения сделок являются следующие требования к действиям кредитора:**

- Соблюдение при обработке персональных данных, закреплено в ФЗ, заемщик имеет право формы кредитора.



# «Завтра» рынка зависит от самого рынка

**Сроки создания Стратегии: I квартал 2019г.**

✓ Какие конкретно изменения в законодательстве необходимо включить в стратегию развития микрофинансового рынка на 2019-2024г.г.?

✓ Для чего нужны эти изменения? Какие положительные изменения возможны при введении указанных изменений? Как они отразятся на работе компаний и качестве оказываемых услуг?

